



# مجلة المحاسبة

نشرة نصف سنوية متخصصة تصدر عن الجمعية السعودية للمحاسبة

A SEMIANNUALLY SPECIALIZED MAGAZINE PUBLISHED BY THE SAUDI ACCOUNTING ASSOCIATION

الجمعية السعودية للمحاسبة  
تفوز بجائزة  
نائب رئيس الجامعة  
لأفضل الجمعيات العلمية  
في تحسين الأداء  
عام 1445 هـ



إصدار جديد من الجمعية  
السعودية للمحاسبة:  
كتاب "نظم المعلومات  
المحاسبية في ظل تكنولوجيا  
المعلومات"





## هيئة التحرير

رئيساً	د. عبير بنت يوسف السلوم
عضوا	د. أحمد ذكرييا عصيمي
عضوا	د. أحمد يوسف عبد الرحمن
عضوا	د. فيصل بن صالح الصالحي

## أعضاء مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

رئيس مجلس الإدارة	د. عبير بنت يوسف السلوم
نائب رئيس مجلس الإدارة	د. هشام بن محمد البراك
المدير التنفيذي	أ. أوسم بن ابراهيم المسلم
أمين مجلس الإدارة	أ. لينا بنت أحمد باعارة
عضو مجلس الإدارة	د. نوال بنت عبد الله البراهيم
عضو مجلس الإدارة	د. فيصل بن صالح الصالحي
عضو مجلس الإدارة	أ. لمياء بنت سلطان الرشيد
عضو مجلس الإدارة	أ. نهى بنت عبد الله بن قعود
عضو مجلس الإدارة	أ. عبد الله بن صايل العنزي

الجمعية السعودية للمحاسبة  
البريد الإلكتروني: saa@ksu.edu.sa  
هاتف: 011-4674263  
الموقع الإلكتروني: www.saa.ksu.edu.sa/ar  
اكس: saa-ksu@ LinkedIn: saa\_ksu@





# كلمة الجمعية السعودية للمحاسبة



يسعدنا أن نقدم للقراء الكرام العدد التاسع والستين من مجلة المحاسبة، الذي يأتي استكمالاً لمسيرة الجمعية السعودية للمحاسبة في تعزيز الحراك العلمي والمهني للمحاسبة في المملكة العربية السعودية.

يأتي هذا العدد ليعكس توجه الجمعية نحو مواكبة التحول الرقمي في ميدان المحاسبة، من خلال تناول موضوعات معاصرة تسلط الضوء على القضايا الحديثة في المهنة، مثل الفاتورة الإلكترونية، والذكاء الاصطناعي، وتقارير الاستدامة، والنقود الافتراضية، وغيرها من الموضوعات التي تربط الفكر المحاسبي بالواقع المهني الحديث.

وقد شهد العام الحالي إنجازات نوعية للجمعية، من أبرزها إصدار الكتاب العلمي الجديد «نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات»، وتقدم الجمعية في تصنيف الجمعيات العلمية وفوزها بجائزة نائب رئيس الجامعة لأفضل الجمعيات العلمية في تحسين الأداء، وهي إنجازات تعبر عن تميز الجهود التي يبذلها منسوبي الجمعية في تطوير المهنة وخدمة المجتمع الأكاديمي والمهني على حد سواء.

وتؤكد الجمعية السعودية للمحاسبة التزامها بمواصلة التطوير في جميع مجالات عملها، سواء في النشر العلمي، أو التدريب والتأهيل المهني، أو عقد الملتقى المتخصص، إيماناً منها بأن المهنة المحاسبية تمثل ركيزة أساسية في تحقيق رؤية المملكة 2030.

وختاماً، نتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى جميع أعضاء الجمعية السعودية للمحاسبة على ما يقدمونه من جهود مخلصة وعطاء متواصل في سبيل خدمة المهنة والارتقاء بها، متمنين للجميع دوام التوفيق والنجاح.

أ. أوس بن إبراهيم المسلم  
المدير التنفيذي للجمعية السعودية للمحاسبة

## محتويات العدد

5	أخبار الجمعية السعودية للمحاسبة
10	أخبار مهنية محلية
11	مؤتمرات وملتقيات
12	موضوع العدد: الفاتورة الإلكترونية كأداة لرفع دقة قياس الوعاء الزكوي وتعزيز كافأة التحصيل في المملكة العربية السعودية د. محمد حسن محمد عبد الجليل
15	المحاسبة السحابية أ. د. سالم سعيد باعجاجه
17	استخدام عملية التحليل الشبكي والهرمي لاختيار المراجع الخارجي د. تامر يوسف عبد العزيز علي الجندي
20	فوائد ومخاطر تطبيق الذكاء الاصطناعي في شركات المحاسبة د. محمد هديب
22	نحو محاسبة مستدامة: دور تقارير الاستدامة في تعزيز الشفافية والمسؤولية المؤسسية د. هبه شفيق بن شلهوب
24	التعریف بالعملات أو النقود الافتراضية د. أحمد زکریا زکی عصیمی
26	ملخص بحث: أثر مؤشرات الاستدامة على جودة أرباح الشركات بالتطبيق على سوق المال السعودي أ. محمد عبد العزيز الجريد أ. د. عادل عبد الفتاح الميهي
28	مرحباً.. بكم.. عضواً بالجمعية
30	إصدارات الجمعية السعودية للمحاسبة

ملاحظة هامة: المواد المنشورة في هذه المجلة تعبر عن رأي أصحابها ولا تعبر  
بالضرورة عن رأي الجمعية



## أخبار الجمعية السعودية للمحاسبة

1. إصدار جديد من الجمعية السعودية للمحاسبة:  
كتاب "نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات"



تعلن الجمعية السعودية للمحاسبة عن إصدارها الجديد في طبعته الأولى: كتاب "نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات"، من تأليف الأستاذ الدكتور عبدالرحمن علي التويجري عضو هيئة التدريس بجامعة القصيم.

يُعد هذا الكتاب مرجعاً مهماً وحديثاً في مجال نظم المعلومات المحاسبية، خاصة في ظل التطورات التكنولوجية الحديثة، وبهدف إلى تقديم رؤى قيمة تسهم في تطوير هذا المجال الحيوي ولأن يكون مرجعاً معتمداً لمقرر نظم المعلومات المحاسبية في الجامعات السعودية والعربية.

نسأل الله أن يبارك في محتوى الكتاب وأن يساهم في إثراء المكتبة العربية بما يحقق الفائدة لجميع المهتمين.



## 2. الجمعية السعودية للمحاسبة تصدر العدد الثاني من المجلد السادس عشر لمجلة البحوث المحاسبية ١٤٤٦هـ - ٢٠٢٥م



أعلنت الجمعية السعودية للمحاسبة عن إصدار العدد الثاني من المجلد السادس عشر لمجلة البحوث المحاسبية. وتعد هذه المجلة منصة مهمة لنشر الأبحاث العلمية المحكمة في مجال المحاسبة وال المجالات المتصلة بها، وتهدف إلى نشر الفكر المحاسبي وتعزيز المعرفة في هذا المجال. ويحتوي العدد على مجموعة متنوعة من الأبحاث العلمية التي تغطي مختلف جوانب المحاسبة.

وتهدف الجمعية السعودية للمحاسبة من خلال إصدار مجلة البحوث المحاسبية إلى تعزيز البحث العلمي في مجال المحاسبة، وتشجيع الأكاديميين والباحثين على المساهمة في تطوير المعرفة والممارسات المحاسبية، وتدعو الجمعية الباحثين والمهتمين لزيارة موقع المجلة عبر الرابط التالي: <https://t.co/ZQ6BoN8DGZ>



### 3. الجمعية السعودية للمحاسبة تحقق تقدماً مستمراً في تصنيف الجمعيات العلمية للعام 1445 هـ

King Saud University

نتائج

## تقييم كفاءة أداء الجمعيات العلمية

لعام ١٤٤٥ هـ

فئة ب

الجمعية السعودية للجهاز الهضمي
الجمعية السعودية لأمراض وزراعة الكلى
الجمعية السعودية لطب العيون
الجمعية السعودية للمحاسبة
الجمعية السعودية لأمراض وجراحة الجلد
الجمعية السعودية لشبكة زيادة الأعمال
الجمعية السعودية لعلوم العمران
جمعية الاقتصاد السعودية
الجمعية السعودية لجراحة المخ والأعصاب
الجمعية السعودية لأمراض السمع والتخطيط
الجمعية السعودية لعلوم المختبرات الإكلينيكية
الجمعية السعودية لطب الأطفال
الجمعية السعودية لجراحة العظام

www.ksu.edu.sa

المملكة العربية السعودية

King Saud University

في إنجازٍ يضاف إلى سجل نجاحاتها، حققت الجمعية السعودية للمحاسبة ارتفاعاً في تصنيفها وفقاً لتقييم كفاءة أداء الجمعيات العلمية للعام 1445 هـ، حيث جرى تصنيفها ضمن الفئة (ب) وذلك بعد أن كانت ضمن الفئة (ج) في العام الماضي.

هذا التقدم الكبير يعكس الجهود المخلصة التي يبذلها أعضاء ومنسوبي الجمعية لتحقيق التفوق والابتكار في مجال المحاسبة، ويؤكد على دور الجمعية البارز في دفع عجلة التطوير العلمي والمهني في المملكة. كما تعكس هذه الخطوة التزام الجمعية المستمر بتحقيق أهدافها الاستراتيجية وفق أعلى المعايير في العمل الأكاديمي والمهني، وتقديم قيمة مضافة للمجتمع المحاسبي.

وفي هذه المناسبة، عبر أعضاء الجمعية عن فخرهم واعتزازهم بهذا الإنجاز، مؤكدين أن هذه الخطوة ما هي إلا استمراراً لتحقيق المزيد من النجاحات والتطورات الكبيرة في المستقبل، وبذل المزيد من الجهود لتحقيق الطموحات المشتركة.



٤. الجمعية السعودية للمحاسبة تفوز بجائزة نائب رئيس الجامعة  
لأفضل الجمعيات العلمية في تحسين الأداء لعام ١٤٤٥ هـ

King Saud University

نتائج

# تقييم كفاءة أداء الجمعيات العلمية

لعام ١٤٤٥ هـ

جائزة نائب رئيس الجامعة للدراسات العليا والبحث العلمي  
أفضل الجمعيات العلمية في تحسين الأداء

الجمعية السعودية لأمراض وجراحة الجلد

الجمعية السعودية للعلوم التربوية والنفسية

الجمعية السعودية للمحاسبة

www.ksu.edu.sa

King Saud University

تُوجت الجمعية السعودية للمحاسبة بجائزة نائب رئيس الجامعة للدراسات العليا والبحث العلمي لأفضل الجمعيات العلمية في تحسين الأداء لعام ١٤٤٥ هـ، تقديراً لجهودها المستمرة في تطوير الأداء العلمي والمهني.

وفي هذه المناسبة، تقدمت الجمعية بجزيل الشكر والتقدير لسعادة نائب رئيس الجامعة وإدارة الجمعيات العلمية على هذا الاختيار المميز. كما وجهت الجمعية شكرها لجميع أعضائها ومنسوبيها على تفانيهم وجهودهم الكبيرة التي أسهمت في تحقيق هذا الإنجاز الرائع.

وتسعى الجمعية للمضي قدماً في مسيرتها، راجين من الله التوفيق والنجاح المستمر في جميع مساعيها العلمية والمهنية.



## 5. مشاركة الجمعية السعودية للمحاسبة في المؤتمر الدولي الرابع لكليات العلوم الإدارية بجامعات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية



شاركت الجمعية السعودية للمحاسبة في فعاليات المؤتمر الدولي الرابع لكليات العلوم الإدارية في جامعات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، الذي أقيم في جامعة الملك سعود بالرياض. كما شهد المعرض المصاحب للمؤتمر عرضاً لعدد من المبادرات والأبحاث العلمية التي تساهم في تطوير المجالات الإدارية والمحاسبة في المنطقة.

وقد نظمت المؤتمر كلية إدارة الأعمال في جامعة الملك سعود، وجمع نخبة من الأكاديميين والممارسين من مختلف الجامعات الخليجية لمناقشة أبرز القضايا والتحديات التي تواجه المؤسسات التعليمية في مجالات المحاسبة والإدارة.

## 6. مشاركة الجمعية السعودية للمحاسبة في احتفاء كلية إدارة الأعمال باليوم الوطني السعودي 95



شاركت الجمعية السعودية للمحاسبة في فعاليات كلية إدارة الأعمال بمناسبة اليوم الوطني السعودي 95، حيث جاءت المشاركة لتعزيز الوعي المهني والاحتفاء بالهوية الوطنية. وشهدت الفعاليات تفاعلاً كبيراً من الطلاب والطالبات، حيث تم إبراز دور الجمعية في دعم التخصصات المحاسبية والمبادرات التعليمية.



## أخبار مهنية محلية

الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين تتيح الحصول على زمالة "سوكتا" للمهنيين حول العالم



أعلنت الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين عن إتاحة زمالة "سوكتا" على المستوى الدولي، من خلال عقد الاختبار باللغة الإنجليزية بالتزامن مع عقده باللغة العربية في خطوة استراتيجية تعكس تحول الزمالة إلى شهادة عالمية تنافس أهم الشهادات المهنية، وتعزز المكانة الراسخة للقطاع المحاسبي السعودي.

يذكر أن الزمالة تتكون من ست مواد رئيسية تغطي الجوانب المحاسبية والمهنية، وتشمل: المحاسبة المالية، والمحاسبة الإدارية والحكومية، والمراجعة، والزكاة والضريرية، وبيئة الأعمال، والأنظمة، كما تجمع بين الجانب النظري والتطبيقي، بما يعزز جاهزية الحاصلين عليها لممارسة المهنة بكفاءة عالية، ويفهمون لتولي مواقع قيادية في القطاعين العام والخاص.

### إقرار تعديلات جديدة على اللائحة التنفيذية لنظام مهنة المحاسبة والمراجعة



أصدر معالي وزير التجارة رئيس مجلس إدارة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، الدكتور ماجد القصبي، قراراً بتعديل الفقرتين (4) و (5) من المادة السادسة في اللائحة التنفيذية لنظام مهنة المحاسبة والمراجعة.

وتنص التعديلات الجديدة على أن تنظر الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في طلبات التراخيص المستوفية لجميع البيانات والمرفقات. على أن تبت الهيئة في الطلبات خلال مدة لا تتجاوز خمسة عشر يوم عمل.

يُذكر أن التعديلات الجديدة تأتي استجابة لقرار مجلس الوزراء رقم (571) وتاريخ 5-8-1446هـ، القاضي بنقل اختصاص إصدار تراخيص مهنة المحاسبة والمراجعة إلى الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بدلاً من وزارة التجارة



## مؤتمرات وملتقيات

المؤتمر	المكان	التاريخ
International Conference on Accounting and Finance ICAF	Jeddah, Saudi Arabia	Nov. 15-16, 2025
International Conference on Accounting and Finance ICAF	Dubai, United Arab Emirates	Dec. 20-21, 2025
International Conference on Accounting and Finance (ICAF)	Dubai, UAE	Jan. 01, 2026
International Conference on Economics Finance and Accounting (ICEFA)	Riyadh, Saudi Arabia	Feb. 13, 2026
International Conference on Accounting and Finance (ICAF)	Mecca, Saudi Arabia	Mar. 15, 2026
International Conference on Accounting Information Systems and Accounting Software ICAISAS	New York, United States	April 22-23, 2026
International Conference on Accounting, Business and Economics ICABE	Sydney, Australia	May 17-18, 2026
International Conference on Accounting and Finance	Riyadh, Saudi Arabia	Jun. 13, 2026
International Conference on Accounting and Financial Management ICAFIM	Istanbul, Turkey	June 28-29, 2026
International Conference on Business, Accounting, Finance and Economics ICBAFE	Ottawa, Canada	July 12-13, 2026
International Conference on Islamic Accounting and Finance ICIAF	Istanbul, Turkey	August 16-17, 2026
International Conference on Finance and Accounting ICFA	Paris, France	September 20-21, 2026
International Conference on Business, Finance and Economics ICBFE	Jeddah, Saudi Arabia	November 15-16, 2026
International Conference on Accounting and Financial Management	Cairo, Egypt	December 13-14, 2026



## الفاتورة الإلكترونية كأداة لرفع دقة قياس الوعاء الزكوي وتعزيز كفاءة التحصيل في المملكة العربية السعودية



د. محمد حسن محمد عبد الجليل

أستاذ المحاسبة المساعد بكلية الأعمال - جامعة الملك خالد

[mabdelgalil@kku.edu.sa](mailto:mabdelgalil@kku.edu.sa)

يشكل التحول الرقمي أحد المركبات الاستراتيجية لرؤية المملكة العربية السعودية 2030، التي تهدف إلى بناء اقتصاد حديث قائم على المعرفة والابتكار، وتحقيق التنمية المستدامة في مختلف القطاعات. وقد كان للقطاع المالي والمحاسبي نصيب وافر من هذا التحول، إذ اتجهت الدولة إلى تبني أدوات وتقنيات رقمية تعزز الشفافية وترفع كفاءة الإدارة المالية. وفي هذا الإطار، أطلقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك نظام الفاتورة الإلكترونية (فاتورة) (FATOORA) بوصفه أحد أهم المشاريع الوطنية الرامية إلى إصلاح المنظومة الزكوية والضريبية في المملكة.

ولا يقتصر نظام الفاتورة الإلكترونية على كونه إجراءً تنظيمياً أو متطلباً تشريعياً بل يمثل نقلة نوعية في طريقة توثيق المعاملات المالية وإدارتها. فهو يوفر آلية دقيقة وموثوقة لتسجيل البيانات المالية بصورة لحظية، بما يتيح للهيئة وللمكلفين في آن واحد إمكانية متابعة العمليات التجارية والتحقق من صحتها في وقتها الفعلي. هذه الميزة تضمن درجة أعلى من المصداقية وتقلل من الفجوات التي كانت تعترض دقة الإفصاح الزكوي في الماضي، حيث كان الاعتماد على السجلات الورقية والتقديرات الشخصية يعرض البيانات للأخطاء وربما التلاعب.

ومن المعروف أن الوعاء الزكوي يمثل حجر الأساس في تحديد مقدار الزكاة المستحقة على المكلفين، وأن دقتها ترتبط ارتباطاً مباشراً بموثوقية البيانات المالية. ومع إدخال الفاتورة الإلكترونية، أصبح بالإمكان ربط كافة العمليات المالية والتجارية بمنظومة رقمية موحدة، مما يعزز من تكامل البيانات مع الأنظمة المحاسبية الداخلية. وهذا التكامل لا ينعكس فقط على تحسين جودة التقارير المالية، بل يسهم أيضاً في توفير قاعدة بيانات ضخمة تمكّن الهيئة من تحليل الاتجاهات المالية بدقة أعلى، واتخاذ قرارات مبنية على معلومات حديثة.

وقد أظهرت الدراسة الميدانية التي استند إليها هذا المقال نتائج باللغة الأهمية، إذ بيّنت أن الفاتورة الإلكترونية تسهم بصورة جوهرية في تحسين دقة قياس وعاء الزكاة وتعزيز كفاءة التحصيل الزكوي. فقد أكد المحاسبون القانونيون والمكلفوون الذين شملهم الاستطلاع أن النظام عزّز من مستوى الشفافية والموثوقية، وساعد على تقليص فرص التهرب أو الأخطاء الناجمة عن التقدير اليدوي. كما أوضحت النتائج أن التكامل بين الفاتورة الإلكترونية



والأنظمة الرقمية الحديثة مكّن من رفع جودة الإفصاح الراكي، وسرّع عمليات التحصيل، وهو ما انعكس بشكل إيجابي على الامتثال والعدالة بين المكلفين.

إلى جانب ذلك، يمكن القول إن الفاتورة الإلكترونية خفت من الأعباء الإدارية التي كانت ترهق المؤسسات، إذ لم يعد المكلف بحاجة إلى الاحتفاظ بأرشيف ورقي ضخم أو إدخال بيانات يدوية مرهقة، بل باتت العملية أكثر سلاسة بفضل الأرشفة الرقمية والتوثيق الفوري. وهذه التطورات انعكست على رفع كفاءة بيئة الأعمال وتحسين القدرة التنافسية للمؤسسات، وهو ما يتماشى مع أهداف رؤية المملكة في بناء اقتصاد أكثر تنوعاً ومرنة.

ورغم هذه المكاسب الواضحة، إلا أن التطبيق لم يخلُ من تحديات. فقد واجهت بعض المنشآت الصغيرة والمتوسطة صعوبات في تغطية تكاليف ربط أنظمتها الداخلية بالمنصة الرقمية، كما عانت من محدودية جاهزية كوادرها البشرية للتعامل مع متطلبات النظام. وأشار العديد من المستطلعين إلى أن نقص برامج التدريب وضعف الوعي بأهمية الفاتورة الإلكترونية شكّل عقبة أمام الاستفادة الكاملة من النظام. هذه التحديات تستدعي تدخلاً من الجهات المعنية من خلال تقديم حواجز مالية للمؤسسات الصغيرة، وتكثيف برامج التوعية، فضلاً عن توفير تدريبات مهنية للمحاسبين لضمان جاهزيتهم للتعامل مع الأنظمة الرقمية.

إن التجربة السعودية في هذا المجال لا يمكن النظر إليها بمعزل عن تجارب دول أخرى. ففي مصر، على سبيل المثال، أظهرت الدراسات أن تطبيق الفاتورة الإلكترونية ساعد على تحسين جودة المعلومات الضريبية، وزاد من قدرة مصلحة الضرائب على مكافحة التهرب. وفي الأردن، كشفت البحوث أن النظام أسهم بشكل ملحوظ في الحد من التهرب الضريبي وزيادة الحصيلة المالية للدولة. وعلى المستوى الدولي، تؤكد تقارير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) أن الفاتورة الإلكترونية تمثل إحدى أهم الأدوات المعاصرة لتحديث الأنظمة الضريبية وتعزيز كفاءتها. وتكشف هذه التجارب أن المملكة تسير في مسار متواافق مع الاتجاهات العالمية، بل إنها تقدم نموذجاً متميزاً في المنطقة بفضل حجم السوق وقوتها التشريعات وارتباطها برؤية وطنية شاملة.

ومن الجوانب المهمة التي تستحق التوقف عندها انعكاسات النظام على أصحاب المهنة من محاسبين ومراجعين قانونيين. فقد وفر لهم النظام أدوات أكثر دقة في التحقق من صحة البيانات المالية، وقلل من المخاطر المهنية المرتبطة بالاعتماد على سجلات ورقية أو تقديرات شخصية. أما بالنسبة لأصحاب المنشآت، فقد وفر النظام وسيلة لتبسيط الإجراءات وخفض التكاليف التشغيلية المرتبطة بالتحصيل والامتثال. وعلى صعيد الهيئة، فقد مكّنها من الحصول على بيانات لحظية دقيقة تسهم في تعزيز الرقابة وتحسين عمليات اتخاذ القرارات.

وإذا نظرنا إلى المستقبل، فإن الفاتورة الإلكترونية تفتح الباب أمام فرص واسعة لتطوير أدوات أكثر تقدماً. فإدماج تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليلات التنبؤية مع قاعدة البيانات الضخمة للنظام قد يمكّن الهيئة من التنبؤ بالوعاء الراكي بدقة أعلى، كما أن اعتماد الحوسبة السحابية يمكن أن يوفر مرونة أكبر في التعامل مع حجم البيانات المتزايد، ويتاح للمؤسسات الوصول إلى خدمات رقمية متقدمة بتكلفة أقل. إضافة إلى ذلك، فإن تعزيز الأمن السيبراني يمثل أولوية قصوى لحماية البيانات المالية الحساسة وضمان ثقة المكلفين في النظام.



إن التجربة السعودية مع الفاتورة الإلكترونية تقدم مثالاً واضحاً على كيفية توظيف التحول الرقمي في تطوير الأنظمة الحكومية بما يتوافق مع متطلبات العصر. فهي ليست مجرد أداة تقنية، بل مشروع وطني استراتيجي لإصلاح النظام الظاهري وتعزيز حوكمةه. وقد أثبتت النتائج أن النظام يسهم في رفع دقة القياس وكفاءة التحصيل، ويوفر بيئة أكثر شفافية وعدالة، بما يجعل المملكة نموذجاً يحتذى به في المنطقة. ومع ذلك، فإن استمرار هذا النجاح يتطلب استثماراً مستمراً في البنية التحتية التقنية وتطوير القدرات البشرية، إلى جانب دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة لضمان جاهزيتها الرقمية.

وخلال هذه القول، إن الفاتورة الإلكترونية تمثل حجر زاوية في رحلة التحول الرقمي للمملكة، وأحد أهم المشاريع التي تسهم في تحقيق أهداف رؤية 2030. فهي لا تقتصر على تحقيق الامتثال الظاهري والضريبي فحسب، بل تؤسس لثقافة جديدة من الشفافية والمساءلة والابتكار، مما يجعلها تجربة رائدة يمكن أن تسهم في رسم ملامح مستقبل أكثر استقراراً وعدالة للاقتصاد الوطني والإقليمي على حد سواء.

#### قائمة المراجع

- هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. (2021). الدليل الإرشادي للفاتورة الإلكترونية (المراحل الأولى). المملكة العربية السعودية. <https://zatca.gov.sa/ar/e-invoicing>
- أبو العينين، أحمد. م. (2024). أثر تطبيق منظومة الفاتورة الإلكترونية على جودة معلومات التحاسب الضريبي: دراسة ميدانية في مصر. مجلة البحوث المحاسبية المعاصرة، 13(2)، 55-80.
- فاخوري، محمد. (2024). أثر تطبيق نظام الفاتورة الوطني الإلكتروني في الحد من التهرب الضريبي: دراسة ميدانية في الأردن. مجلة أبحاث محاسبية عربية، 11(1)، 91-115.
- Deloitte Middle East. (2022). How technology is transforming the tax system: E-invoicing in Saudi Arabia. Deloitte Insights.
- OECD. (2023). Tax Administration 2023: Digital Transformation of Tax Administrations. OECD Publishing.
- World Bank. (2021). Digital transformation and tax systems: Opportunities and challenges. Washington, DC: World Bank Group.
- AAOIFI. (2015). Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions (Standard No. 35: Zakat). Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.





## المحاسبة السحابية



أ. د. سالم سعيد باعجاجه  
أستاذ المحاسبة بجامعة الملك عبدالعزيز  
[drsaleemsaeed@hotmail.com](mailto:drsaleemsaeed@hotmail.com)

نشهد في الآونة الأخيرة طفرة في تكنولوجيا الاتصال والمعلومات، امتدت آثارها لكافّة نواحي الحياة، حيث تعد تكنولوجيا الاتصال والمعلومات عنصر هام في أي بيئة يسودها المنافسة، ولذلك كان يجب على المؤسسات والشركات أن تكون في تغيير مستمر نحو الأفضل سواء كان هذا التغيير يشمل الأفكار والمناهج بجانب التغيير المادي والتكنولوجي، ولذلك ظهرت المحاسبة السحابية، ويمكن تعريفها المحاسبة على أنها واحدة من نظم المحاسبة التي تقوم بمعالجة عمليات المحاسبة المالية وغيرها من أنواع المحاسبة عن طريق شبكة الإنترن特 بدلاً من الدفاتر الورقية أو أجهزة الكمبيوتر، حيث يمكن الوصول إلى هذه العمليات المحاسبية والبيانات في أي وقت ومن خلال أي جهاز في أي مكان في العالم. ومصطلح المحاسبة السحابية هو وصف لاستخدام تكنولوجيا المعلومات التي تعتمد على استضافة المعالجات المحاسبية ومساحات التخزين الخاصة بجهاز الحاسوب إلى ما يُعرف "بالسحابة" بحيث يتم الوصول إليها من خلال متصفح الويب الخاص بالمستخدم، يشير العديد من الخبراء إلى أن المحاسبة السحابية لم تعد رفاهية أو ترقاً، بل أصبحت ضرورة مهمة لجميع الشركات والمؤسسات، حيث أنها تعد انعكاس لعصر التحول الرقمي وتكنولوجيا المعلومات، ويمكن القول أن جميع أنظمة التشغيل في جميع القطاعات وال المجالات ستتجه إلى النظم السحابية، ومن أبرز الفوائد المتعلقة بالمحاسبة السحابية ما يلي:

- توفير تكلفة تثبيت البرامج والأنظمة المحاسبية.
- التحديث الآلي للأنظمة وضمان جودة العمل.
- إمكانيةربط مع الحسابات المصرفية والفروع المتعددة للمنشأة.
- كسر الحدود الجغرافية والتوفيق مع كافة معايير المحاسبة.
- التخطيط المالي والمرنة والتوسيع.
- دعم مبدأ المركبة وتقليل احتمالية الأخطاء البشرية.
- التوافق مع المتطلبات الضريبية.



المحاسبة السحابية ليست مجرد رفاهية الآن، وبدأ العالم السير في طريق الرقمنة بخطى سريعة، واعتمدت العديد من الشركات والمؤسسات على أنظمة المحاسبة السحابية في معالجة العمليات المحاسبية، وإعداد تقاريرها المالية بدلاً من طرق المحاسبة التقليدية. ونتيجة لذلك، سارعت العديد من الشركات والمؤسسات إلى الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات لمواكبة عصر التحول الرقمي، ومن بين هذه التقنيات التي تم الاعتماد عليها في مجالات المحاسبة تقنية «المحاسبة السحابية» وتشابه المحاسبة السحابية كثيراً مع المحاسبة الإلكترونية إلا إنها أكثر اعتماداً على التخزين السحابي ولا تعتمد فقط على البرمجيات المرتبطة بمساحة تخزين جهازك، وتتميز بالسهولة والكافأة والقابلية للقياس، والتي تؤثر بشكل إيجابي على نظم العمليات المحاسبية.





## استخدام عملية التحليل الشبكي والهرمي لاختيار المراجع الخارجى



**د. تامر يوسف عبد العزيز على الجندي**

أستاذ مشارك بقسم المحاسبة - جامعة حلوان - مصر  
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة - جامعة المجمعة - السعودية

[tamerali@rocketmail.com](mailto:tamerali@rocketmail.com)

[t.elgendi@mu.edu.sa](mailto:t.elgendi@mu.edu.sa)

من الجدير بالذكر أن مما ساعد على تطبيق واستخدام عملية التحليل الهرمي في القطاع العام والخاص توافر ببرمجيات مثل برنامج Expert Choice والذي يقوم بمساعدة المستخدم في بناء الشكل الهرمي والقيام آلياً بكافة العمليات الحسابية المتعلقة بالمقارنات الثنائية التي تتم. ومن هنا يتضح أن الدور الأساسي والمهم الذي يتوجب على مجموعة متخذي القرار الاهتمام به هو تحليل المشكلة إلى عناصرها الأولية وتجميع البيانات المتعلقة بالبدائل.

وبالإضافة إلى برنامج Expert Choice توجد كذلك عدة برامج أخرى يمكن استخدامها لترشيد قرار الاختيار ما بين البدائل ومنها (برنامج Super Decisions، وبرنامج Decision Lens، وبرنامج DecisionPlus، وبرنامج Logical Decisions، وبرنامج Criterium PriEsT) والتي يمكن من خلالها تطبيق وبناء الأشكال الهرمية والشبكية وعمل تحليل الحساسية واستخلاص النتائج بطريقة مبسطة وفعالة.

### عوامل اختيار المراجع الخارجى:

يمكن أن يتم تقسيم العوامل المؤثرة في اختيار المراجع الخارجى إلى عوامل رئيسية وعوامل فرعية. لذلك تم التركيز على عدد من العوامل المتفق عليها من الدراسات السابقة بجانب عدد آخر من العوامل الأخرى مع العمل على تقسيمها إلى أربع مجموعات أساسية تتمثل في:

- **العامل الرئيسي الأول:** مؤهلات وكفاءات فريق المراجعة، والذي ينقسم إلى عاملين فرعيين، يتمثل في: (المؤهلات العلمية والعملية لفريق المراجعة، وكفاءة فريق المراجعة).
- **العامل الرئيسي الثاني:** الأتعاب.
- **العامل الرئيسي الثالث:** خصائص مكتب المراجعة، والذي ينقسم إلى ثلاثة عوامل فرعية، تتمثل في: (حجم مكتب المراجعة، وخبرة مكتب المراجعة، والسمعة المهنية لمكتب المراجعة).
- **العامل الرئيسي الرابع:** التخصص في مراجعة قطاع معين.



## خطوات اختيار المراجع الخارجي باستخدام عملية التحليل الشبكي:

**1. الخطوة الأولى:** البناء الهرمي والشبكي من خلال تحديد عوامل المفضلة بين البدائل (عوامل الاختيار)، وكذلك تحديد البدائل المتاحة (بدائل الاختيار):

أولاًً: تحديد عوامل المفضلة بين البدائل (عوامل الاختيار).

- العامل الرئيسي الأول: المؤهلات العلمية والعملية لفريق المراجعة وكفاءات فريق المراجعة.

- العامل الرئيسي الثاني: الأتعاب.

- العامل الرئيسي الثالث: خصائص مكتب المراجعة: حيث تتعدد خصائص مكتب المراجعة، ومنها: حجم مكتب المراجعة، وخبرة مكتب المراجعة، والسمعة المهنية لمكتب المراجعة.

- العامل الرئيسي الرابع: التخصص في مراجعة قطاع معين.

ثانياً: تحديد البدائل المتاحة (بدائل الاختيار): تتمثل بدائل الاختيار للمراجع الخارجي على سبيل المثال في (مكتب 1، ومكتب 2، ومكتب 3، ..... ومكتب N).

**2. الخطوة الثانية:** المقارنة الثنائية بين العوامل الرئيسية بعضها البعض وكذلك العوامل الفرعية مع بعضها البعض.

**3. الخطوة الثالثة:** إجراء المقارنات الثنائية بين بدائل القرار مع بعضها البعض، ومن ثم قياس وزنها النسبي بالنسبة لعوامل الاختيار الرئيسية والفرعية وقياس درجة الثبات، ثم يتم عمل مصفوفة أفضلية لكل بديل من البدائل، من حيث كل عامل، وتحديد متوجه الأفضلية لتحديد الوزن النسبي لكل بديل بالنسبة لكل عامل.

**4. الخطوة الرابعة:** تقييم كل بديل بالنسبة لكل عامل من عوامل الاختيار واختبار حساسية النموذج، حيث يتم اختيار أفضل بديل عن طريق إيجاد مجموع حاصل ضرب الوزن النسبي للبديل في الوزن النسبي الإجمالي، ثم إجراء اختبار الحساسية للنموذج، عن طريق تغيير متوجه الأفضلية بالنسبة لعوامل الاختيار الرئيسية، لبيان مدى تأثير البديل عند تغيير الأهمية النسبية لأحد عوامل الاختيار الرئيسية.

### المصادر:

1- الجندي، تامر يوسف عبد العزيز على (2018)، "استخدام التكامل بين عملية التحليل الشبكي وعملية التحليل الهرمي في بناء نموذج مقتراح لاختيار المراجع الخارجي: دراسة تطبيقية"، **مجلة الفكر المحاسبي**، كلية التجارة جامعة عين شمس، العدد الرابع، صفحات 523 – 577.

2- الشوبكي، إياد ياسين (2008)، "اختيار المكاتب الاستشارية باستخدام أسلوب التحليل الهرمي من وجهة نظر متخذى القرار في قطاع غزة"، رسالة ماجستير في الإدارة غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية – غزة.

3- باهرمز، أسماء بنت محمد أحمد، (2005)، "تطبيق لأسلوب التحليل الهرمي للقرار الجماعي على تحديد أفضل موقع لإقامة كليات مجتمع في المملكة العربية السعودية"، **المجلة السعودية للتعليم العالي**، العدد 2، المملكة العربية السعودية، ص 36 – 11.

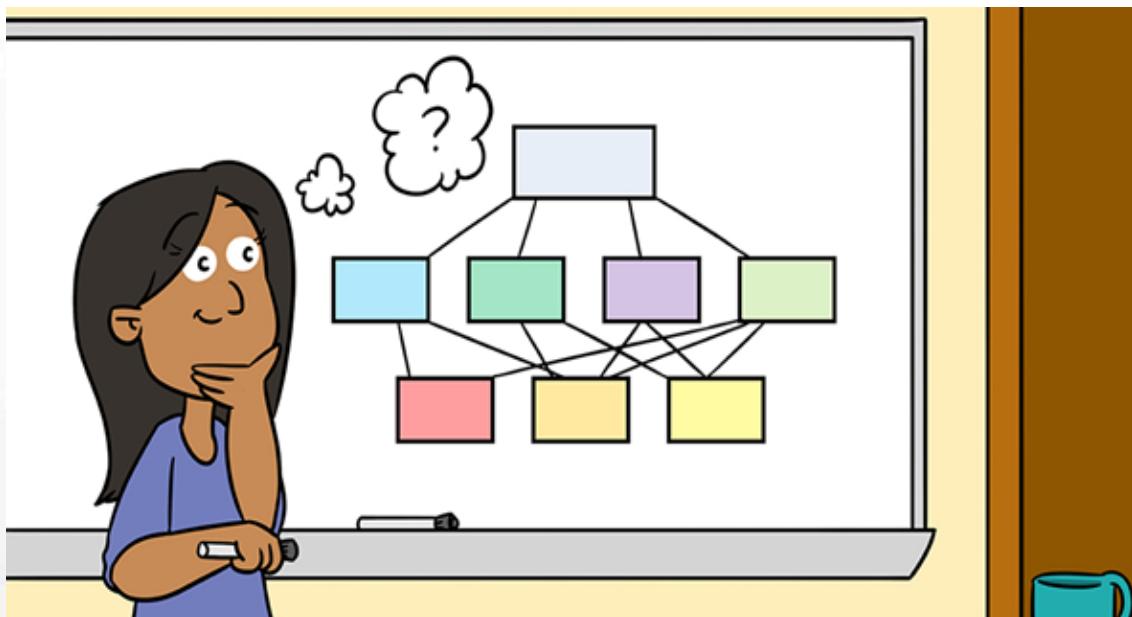
4- توماس لـ ساعاتي، "صناعة القرار للقادة: عملية التحليل الهرمي لقرارات في عالم معقد"، ترجمة د. أسماء بنت محمد أحمد باهرمز، أ. سهام بنت علي محمد همشري، راجع الترجمة د. سعيد بن علي الشواه، الإدارية العامة للطباعة والنشر بمعرفة الإدراة العامة، المملكة العربية السعودية، الرياض، 2000.

5- صبيحي، محمد حسني عبد الجليل، (1995)، "العوامل المؤثرة في تحديد أتعاب عملية المراجعة بالمملكة العربية السعودية: دراسة ميدانية"، **مجلة التجارة والتمويل**، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد الثاني، ص 1 – 63.



6. عقل، يونس حسن (2010)، "استخدام عملية التحليل الهرمي في بناء نموذج مقترن لاختيار المراجع الخارجي: دراسة تطبيقية"، **مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين**، كلية التجارة، جامعة القاهرة، السنة التاسعة والأربعون، العدد السابع والسبعون، ص ص 827 – 887.

7. Thomas L. Saaty, (1990), "How to Make a Decision: The Analytic Hierarchy Process", **European Journal of Operational Research**, Volume 48, Issue 1, pp.9 – 26 .
- 8- Thomas L. Saaty, (1994), "How to Make a Decision: The Analytic Hierarchy Process", **Interfaces**, Volume 24, Issue 6, pp.19 – 43.
- 9- Thomas L. Saaty, (2008), "Decision Making with the Analytic Hierarchy Process", **International Journal of Services Sciences**, Vol.1, No.1, pp. 83 – 98.





## فوائد ومخاطر تطبيق الذكاء الاصطناعي في شركات المحاسبة



د. محمد هديب

أستاذ المحاسبة المشارك بجامعة الملك سعود

mhudaib@ksu.edu.sa

بما أن دمج الذكاء الاصطناعي في مهنة المحاسبة سيقدم لها فرضا غير مسبوقة في خلق نمو غير متوقع في الفعالية والكفاءة في كل أنواع الشركات المحاسبية، فإن السرعة التي تتحرك بها الموارد والاستثمارات الهائلة تتطلب دراسة متأنية للفوائد والمخاطر المرتبطة على تبني هذه التقنية جنبا إلى جنب مع المشاكل المهنية والتي يفترض على المحاسبين الانتباه لها لأجل تعزيز الثقة داخل مهنة المحاسبة والمراجعة وحماية المصالح العامة، كما هو موضح في شكل رقم (1).

المخاطر		الفوائد		
الأمن السيبراني	التردد	التعرف على الأنمط والاتجاهات	نمو عائد الاستثمار	
التكلفة الغارقة	الوهم	زيادة الامتثال التنظيمي	زيادة الكفاءة	

شكل رقم (1) فوائد ومخاطر تطبيق الذكاء الاصطناعي

المصدر: إيتون وآخرون (2025)

والفوائد حسب الشكل رقم (1) تمثل في المساعدة على التعرف على الاتجاهات والأنمط السلوكية للأحداث والتوقعات الاقتصادية، وكذلك زيادة المعرفة المحاسبية للموظفين من خلال سهولة الفهم والتطبيق للمعايير المحاسبية، وطرق احتساب التكاليف المختلفة، مما يساهم في تحسن عملية اتخاذ القرار وزيادة العوائد على الاستثمار لرأس مال شركة المحاسبة الفكري (intellectual capital). بينما تمثل المخاطر في التردد في الاعتماد على قدرات الذكاء الاصطناعي المتوفرة التي إذا تم الاستثمار فيها ولم يتم استغلالها تحول إلى تكلفة غارقة (sunk cost)، أو التوهم حول قدرات الذكاء الاصطناعي. التي ليس لها وجود على الواقع، وعدم الاهتمام بالأمن السيبراني وحماية قواعد البيانات والتطبيقات المتعلقة بالذكاء الاصطناعي المعتمد عليه في إنجاز الأعمال المحاسبية.

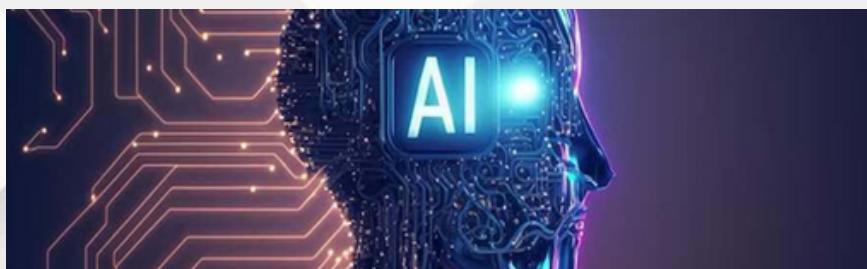
ومن ثم عند دمج الذكاء الاصطناعي في مهنة المحاسبة فمن الضروري على شركات المحاسبة تطوير سياسة وإطار حوكمة مسئول الذكاء الاصطناعي فضلاً عن مراعاة المبادئ التوجيهية والأطر الأخلاقية ذات الصلة بمهنة المحاسبة والمراجعة في التعامل مع المعضلات الأخلاقية والتي تتراوح من الضوابط الأخلاقية إلى الاستدامة البيئية، ومن بين هذه المعايير على سبيل المثال لا الحصر: إطار الرقابة الداخلية المتكامل الصادر عن COSO، قانون ساربينز أوكسلي الأمريكي والصادر عام ٢٠٠٢، والمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، مبادئ الاستثمار المسؤول (PRI) والميثاق العالمي للأمم المتحدة. ونظراً لعدم وجود إطار واحد يناسب جميع شركات المحاسبة في دمج الذكاء الاصطناعي في المهنة، يفضل تبني إطار عمل تدريجي يوجه المهنيين أثناء أداء عملهم.

وتوجد عدة مراحل كنهج تدريجي لسياسة الذكاء الاصطناعي المسئولة والأخلاقية، ويوضح شكل رقم (2) المراحل الأربع لتطوير سياسة الذكاء الاصطناعي داخل شركات المحاسبة والفوائد والمخاطر المرتبطة بها مع تقدمها من مرحلة إلى أخرى، مع الاستفادة القصوى من الفوائد والتحكم في عدد أكبر من المخاطر عند الانتقال من المراحل السابقة إلى المراحل اللاحقة.



**شكل رقم (2) النهج التدريجي في تطوير سياسة الذكاء الاصطناعي**

من الشكل السابق يتضح أنه يمكن تقسيم عملية تطوير سياسة الذكاء الاصطناعي من قبل شركات المحاسبة إلى أربعة مراحل، حيث تمثل المراحلان الأولى والثانية في إطار عام قد لا تختلف من شركة محاسبة إلى شركة محاسبة أخرى، وهاتين المراحلتين تتضمن تزويد وتهيئة الموظفين بنمط التفكير الصحيح والتدريب المناسب، بما في ذلك توفير حوكمة عالية المستوى ليتبعها الموظفين، وأما المراحلتان الثالثة والرابعة فتظهران نقطة تحول قد تختلف من مكتب محاسبة إلى مكتب محاسبة آخر، وذلك نظراً لاختلاف الصناعات والأعمال التي تتخصص وتحمي بها شركات المحاسبة عن بعضها البعض. ومن ثم قد تكون هناك حاجة إلى إطار عمل متعدد لخطوط الأعمال المختلفة تتناسب مع طبيعة الشركاء / العملاء.





## نحو محاسبة مستدامة: دور تقارير الاستدامة في تعزيز الشفافية والمسؤولية المؤسسية

د. هبه شفيق صالح بن شلهوب

أستاذ المحاسبة والمالية الإسلامية المشارك - جامعه الملك عبدالعزيز

[Hshalhoob@kau.edu.sa](mailto:Hshalhoob@kau.edu.sa)

تُعد المحاسبة الركيزة الأساسية التي تقوم عليها جميع الأنشطة الاقتصادية، فهي لغة الأعمال التي تنقل صورة دقيقة عن المركز المالي والأداء الاقتصادي للمؤسسات. ومن خلال أدواتها وتقنياتها، تتمكن الشركات من تسجيل وتبويب وتحليل الأحداث الاقتصادية التي تمر بها، وتقديمها في صورة قوائم مالية وتقارير دورية تساعد على اتخاذ القرارات. غير أن الاقتصاد على هذه البيانات المالية لم يعد كافياً في عالم يواجه تحديات متسرعة، مثل التغير المناخي، واستنزاف الموارد، واتساع الفجوات الاجتماعية. فاليوم لا يقياس نجاح المؤسسة بقدرتها على تحقيق أرباح عالية فقط، بل بقدرها أيضاً على التوفيق بين مصالح المساهمين واحتياجات المجتمع، وبين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة.

لقد جاء مفهوم الاستدامة ليحدث تحولاً جذرياً في كيفية النظر إلى دور المؤسسات في المجتمع. فالاستدامة تعني قدرة المؤسسة على تحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، وهو ما يُعرف بالقاعدة الثلاثية. هذه القاعدة تُبرز أن المؤسسة التي تهمل مسؤوليتها الاجتماعية أو تساهم في الإضرار بالبيئة، حتى لو كانت تحقق أرباحاً مالية كبيرة، فإنها قد تواجه مخاطر تهدد استثماراتها. لذلك باتت الاستدامة إطاراً مرجعياً لاتخاذ القرارات الاستراتيجية، ودليلًا على مدى نضج المؤسسة والتزامها تجاه مجتمعها وببيئتها.

في هذا السياق بزرت تقارير الاستدامة كوسيلة جديدة للإفصاح تتجاوز الحدود التقليدية للمحاسبة. فهذه التقارير لا تكتفي بعرض نتائج الإيرادات والمصروفات أو الأصول والخصوم، بل تُفصّل أيضاً عن آثار المؤسسة على البيئة والمجتمع. فهي تقدم معلومات حول حجم الانبعاثات الكربونية، أو كفاءة استهلاك الطاقة والمياه، أو المبادرات المجتمعية التي تتبنّاها الشركة، أو سياسات التنوع والمساواة بين الجنسين. ومن خلال هذه الإفصاحات، يصبح أصحاب المصلحة في موقع أفضل لتقييم الأداء المؤسسي بشكل شامل، إذ تتضح لهم الصورة الكاملة التي تضم الجانب المالي وغير المالي على حد سواء.

ولم يكن إعداد تقارير الاستدامة أمراً عشوائياً، بل جاء في إطار معايير وأطر دولية تهدف إلى توحيد طرق القياس والإفصاح. فقد وضعت المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) معايير شاملة تغطي الجوانب البيئية والاجتماعية والإفصاح. كما ظهر مجلس الاستدامة للمحاسبة (SASB) الذي يركز على الجوانب الأكثر ارتباطاً بالمخاطر المالية والاقتصادية. وفي السنوات الأخيرة، تزايدت أهمية مجلس معايير الإفصاح المناخي (ISSB) الذي يضع قواعد لقياس أثر الشركات على المناخ وكيفية استجابتها لمخاطرها. ومن بين هذه الأدوات، بزرت أيضاً تقارير ESG التي تركز على ثلاثة محاور رئيسية هي: البيئة (Environmental) المرتبطة بالموارد والانبعاثات، والجوانب الاجتماعية (Social) المتعلقة بحقوق العاملين والمجتمع، والحكومة (Governance) المرتبطة بالشفافية والمساءلة في الإدارة. وتُعد تقارير ESG اليوم معياراً عالمياً يستخدمه المستثمرون لتقييم مدى استدامة المؤسسات وإدارة المخاطر طويلة الأجل، وهي تكمّل دور تقارير الاستدامة التقليدية في تقديم صورة شاملة عن الأداء المؤسسي.

فالعلاقة بين المحاسبة وتقارير الاستدامة وتقارير ESG هي علاقة تكاملية تعكس تطور مهنة المحاسبة نفسها. فالمحاسبة لم تعد محصورة في الأرقام المالية، بل توسيع لتشمل مؤشرات غير مالية مثل البصمة البيئية ونسب المشاركة المجتمعية. هذا التحول يعكس وعيًّا بأن المؤسسة جزء من نظام بيئي واجتماعي أكبر، وأن نجاحها مرهون بقدرتها



على خلق قيمة مشتركة تتعدي حدود الأرباح. كذلك، فإن هذه العلاقة تدعم متخذى القرار على جميع المستويات، حيث تساعدهم على فهم المخاطر طويلة الأجل وتقدير الفرص المستقبلية، وتتيح للمستثمرين تقييم جدوى استثماراتهم بشكل يتواءم مع معايير الاستدامة العالمية.

ومع ذلك، فإن الطريق نحو تقارير استدامة وفعالية ESG ليس سهلاً. فالتحديات متعددة ومعقدة، من بينها صعوبة توحيد المعايير الدولية بشكل كامل، وهو ما يعيق المقارنة بين الشركات عبر القطاعات والدول. كما أن تكلفة إعداد التقارير تشكل عبئاً لا يستهان به، خاصة للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم التي قد تفتقر إلى الموارد المالية والبشرية الكافية. هناك أيضاً تحديات مرتبطة بمصداقية البيانات، إذ قد تلجأ بعض الشركات إلى استخدام تقارير الاستدامة ESG كأداة تسويقية أكثر من كونها وسيلة حقيقة للشفافية، فيما يُعرف بالغسل الأخضر. هذه التحديات تفرض الحاجة إلى وجود أنظمة رقابية صارمة، ومراجعة خارجية مستقلة تعزز من ثقة أصحاب المصلحة في المعلومات المنشورة.

وعلى الرغم من هذه التحديات، فإن الاتجاه العالمي يسير نحو تعزيز الإفصاح المتكامل الذي يجمع بين البيانات المالية وغير المالية في وثيقة واحدة. هذا النهج يعكس فهماً متزايداً بأن القيمة الحقيقية للمؤسسات لا تقاس فقط بما تملكه من أصول مادية أو بما تتحققه من أرباح، بل أيضاً بقدرتها على حماية البيئة، وتعزيز رفاه المجتمع، وتبني ممارسات حوكمة عادلة وشفافة. ومع تبني الحكومات للتشريعات الداعمة للاستدامة، واشتراك المستثمرين الكبار لمعايير واضحة في هذا المجال، فإن المؤسسات التي تختلف عن تبني هذا التوجه قد تجد نفسها معزولة في سوق، ويطلب منها أن تتجه بسرعة نحو المسؤولية الشاملة.

من هنا يمكن القول إن المحاسبة وتقارير الاستدامة وتقارير ESG يشكلان معًا الإطار الجديد للإفصاح المؤسسي. فالمحاسبة التقليدية تظل الأساس الذي يوضح الجانب المالي ويضمن الدقة في التعامل مع البيانات الاقتصادية، في حين تأتي تقارير الاستدامة ESG لتضيف بعدها غير مالي يعكس التزام المؤسسة بالقيم المجتمعية والبيئية. هذا الدمج يعزز من ثقة أصحاب المصلحة، ويدعم سمعة المؤسسة التنافسية، ويساعدها على تحقيق نمو مسؤول ومستدام. وفي نهاية المطاف، فإن التكامل بين المحاسبة والاستدامة ESG ليس مجرد خيار، بل هو استجابة حتمية لمتغيرات العصر وضغوطاته، وخطوة أساسية نحو بناء اقتصاد أكثر عدلاً واستدامة للأجيال القادمة.





## التعريف بالعملات أو النقود الافتراضية



د. أحمد زكريا زكي عصيمي

أستاذ المحاسبة المشارك بجامعة الملك سعود

[aahmedzzo@hotmail.com](mailto:aahmedzzo@hotmail.com)

يبدو أن البنوك التقليدية سوف تدخل في منافسة جديدة مع منشآت غير البنكية هي موقع التواصل الاجتماعي وبعض مواقع الشبكة العنكبوتية. ففي أول يوليو 2011م أطلق موقع التواصل الاجتماعي Facebook credits عملته الافتراضية Facebook credits. فمن خلال هذه العملة يمكن لأعضاء موقع الفيس بوك أن يقوموا بشراء المنتجات والخدمات من موقع الفيس بوك دون أن يكون للبنك التقليدي طرف في العملية. هذه العملية الافتراضية الجديدة يمكن شراؤها من متاجر كبيرة منتشرة في الولايات المتحدة مثل: Wal-Mart، Target، Best Buy.

والآن موقع الفيس بوك يضم ملايين المشتركين، وهؤلاء المشتركين ملزمين في حال رغبتهم بشراء منتجات سواء كانت سلع أو خدمات من الموقع لأن يستخدموه عملة الفيس بوك Facebook credits، وقد تجاوز عدد المتعاملين بعملة الفيس بوك 250 مليون حسب ما أعلن في مؤتمر Sibos والمنعقد في تورينتو خلال عام 2011م. وحتى نهاية عام 2011م أي خلال ستة أشهر من إطلاق العملة الجديدة تم قبول Facebook Credits كوسيلة دفع في أكثر من 350 تطبيقاً من قبل أكثر من 70 مطهور للألعاب الاجتماعية. ويبلغ سعر الصرف حالياً لعملة الفيس بوك \$1 = 10 Facebook credits.

ولقد ذهب بعض المختصين في التفاؤل حول العملة الافتراضية ومستقبلها إلى حد بعيد، حيث يقول Chris Skinner الرئيس التنفيذي في إحدى شركات البحث والدراسات ومؤلف عدد من الكتب عن مستقبل البنوك: " لم تعد النقود هي المهمة كما كانت بالسابق، ولكن المعلومة وتبادل القيم هي المهمة والتي قد تكون على شكل فكرة أو معلومة أو نقاط أو أميال الطيران".

وعن مدى مساهمة العملة الرقمية الجديدة في نمو أرباح شركة الفيس بوك، يتوقع Peter Vogel وهو أحد المختصين في الفيس بوك أن أرباح الفيس بوك من عملتها Facebook Credits سوف تنمو بمعدل الضعف خلال الخمس سنوات الأولى من تاريخ اصدارها أي حتى 2016م.

ومن الجدير بالذكر أن عملة الفيس بوك ليست العملة الأولى الافتراضية فقد سبقتها شبكة محور الثقافة Hub Culture في عملتها الافتراضية (الرقمية) VEN وهي شبكة اجتماعية أوجدت عملتها الرقمية قبل عملة Facebook بعدة سنوات كعملة رقمية لأعضائها في الشبكة. ولقد استطاعت عملة VEN الدخول إلى الاقتصاد الحقيقي كأول عملية افتراضية (رقمية)، والتي يتم استخدامها في الحياة الواقعية ضمن شبكة من المراكز والمحلات لاقتناء بعض السلع الأساسية والخدمات وخلافه.



أيضاً من العملات الافتراضية عملة البيتكوين Bitcoin وهي عبارة عن عملة وهمية (افتراضية) مشفرة من تصميم شخص مجهول الهوية يعرف باسم "ساتوشي ناكاموتو"، وتشبه هذه العملة إلى حد ما العملات المعروفة كالدولار واليورو وغيرها من العملات، ولكنها تختلف في أنها وهمية، أي تعاملاتها على الانترنت وليس لها وجود مادي، ومشفرة، أي لا يمكن تتبع عمليات البيع والشراء التي تتم بها أو حتى معرفة صاحب العملات. مدفوعات البيتكوين تتم من خلال برنامج لمحفظة البيتكوين، إما من خلال الحاسوب الشخصي أو الهاتف الذكي، عن طريق إدخال عنوان المستلم والمبلغ المدفوع وارساله.

تم إطلاق أول تطبيق بيتكوين عام 2009 من طرف ساتوشي ناكاموتو مؤسس عملة بيتكوين كتطبيق مجاني ومفتوح المصدر. ويُستخدم هذا التطبيق - والذي يطلق عليه عادة اسم تطبيق ساتوشي- كمحفظة على الهواتف الشخصية للقيام بعمليات دفع إلكترونية أو كخادم لاستقبال تلك المدفوعات ولخدمات أخرى متعلقة بالدفع.

تعد ألمانيا أول دولة اعترفت رسمياً بعملة البيتكوين بأنها نوع من النقود الإلكترونية، وبهذا اعتبرت الحكومة الألمانية أنها تستطيع فرض الضريبة على الأرباح التي تتحققها الشركات التي تتعامل بـ"بيتكوين"، في حين تبقى المعاملات المالية الفردية معفاة من الضرائب.

وبدأت بعض الدول العربية في وقت متاخر نسبياً باستخدام بيتكوين حيث أعلن عن قبول هذه العملة لأول مرة في الأردن في بار شاي في العاصمة عمان، وتلى ذلك مطعم بيتسا وصراف آلي في دبي، ومن ثم شركة أنظمة معلومات في فلسطين، كما أصبح سوق السفير من أوائل الأسواق في الكويت والشرق الأوسط التي تقبل البيتكوين في تعاملاته.

ونتيجة لما حققه الـ (بيتكوين) من انتشار ورواج بين المتعاملين، ظهرت أنواع أخرى من العملات الافتراضية، التي أطلق عليها (التكوين) altcoin أو العملات الافتراضية البديلة، التي من بينها على سبيل المثال لا الحصر: لait كوين، ونوفاكوين، وبيركوين، ونيمكويين ودوجيكويين وبيركوين وفزركويين.

هذا، وهناك أكثر من 2000 عملة مشفرة أو افتراضية متاحة عالمياً، وأكثرها شيوعاً واستخداماً للبيتكوين. ويدخل تحت مظلة العملات الافتراضية النقاط أو المكافآت التي يتم الحصول عند الشراء من متاجر معينة، حيث يمكن استخدام هذه النقاط عند الشراء من نفس المتاجر لاحقاً.

إن من المزايا التي تنفرد بها هذه العملات الافتراضية أو الرقمية هو عدم ارتباطها بدول بعينها وبسياساتها الاقتصادية، كما أنها بعيدة بشكل كبير عن أثار التقلبات الاقتصادية العالمية والمحلية. ومن المبكر جداً التنبؤ إلى أي مدى نجاح العملة الافتراضية في الحياة الواقعية، ولا نعلم ما يحمله المستقبل للبنوك والمؤسسات المالية في عالم تبادل سعر صرف العملات بين الأطراف المتعاملين، وما مدى الخيارات والعروض التي سوف تتوارد لنا من هذه العملة خصوصاً في وقت تتغير فيه التكنولوجيا بشكل سريع.





## ملخص بحث:

# "أثر مؤشرات الاستدامة على جودة أرباح الشركات بالتطبيق على سوق المال السعودي"

المجلة الدولية للعلوم الإدارية والاقتصادية والمالية الصادرة عن جمعية تكنولوجيا البحث العلمي والفنون بجمهورية مصر العربية، المجلد الرابع، العدد 12، يناير 2025م، صفحات 439 - 492.

أ. د. عادل عبد الفتاح الميهي

أستاذ المحاسبة المالية- 1446 هـ

كلية الشرق العربي للدراسات العليا بالرياض

[aaelmehy@arabeast.edu.sa](mailto:aaelmehy@arabeast.edu.sa)

أ. محمد عبد العزيز الجريدي

ماجستير العلوم في المحاسبة- 1446 هـ

كلية الشرق العربي للدراسات العليا بالرياض

[431410248@arabeast.edu.sa](mailto:431410248@arabeast.edu.sa)

## الملخص

### الهدف:

استهدفت البحث معرفة أثر العلاقة بين الإفصاح عن مؤشرات الاستدامة على جودة الأرباح المحاسبية، وذلك بالتطبيق على عينة من الشركات غير المالية المدرجة في السوق المالية السعودية.

### التصميم والمنهجية:

تم استخدام المنهج الاستنباطي بهدف اشتقاد فروض البحث؛ من خلال تحليل الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع البحث، وكذلك المنهج الاستقرائي؛ لاستقراء الواقع العملي، واختبار مدى صحة فروض البحث، والوصول إلى نتائجه؛ من خلال استقراء الواقع العملي لعينة من الشركات غير المالية المدرجة في السوق المالية السعودية، والتي تمثلت في 27 شركة لعدد 108 مشاهدات خلال الفترة من 2020م إلى 2023م.

### النتائج:

تشير أهم نتائج البحث إلى وجود تأثير طردي معنوي للإفصاح عن مؤشرات تقارير الاستدامة الثلاثة: الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، على جودة الأرباح المحاسبية. كما يوجد تأثير طردي معنوي لحجم الشركة وللتغيرات النقدية من الأنشطة التشغيلية على جودة الأرباح المحاسبية في نماذج البحث المستخدمة. كما أظهرت النتائج عدم وجود تأثير معنوي للرافعة المالية على جودة الأرباح المحاسبية في جميع النماذج.

### قيود البحث:

استخدم البحث بعض مؤشرات الاستدامة، الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، على عينة من الشركات غير المالية السعودية من خلال تصميم دراسة تطبيقية.

### تطبيقات عملية:

تطوير الأطر التنظيمية والتشريعية التي تُعزّز مستويات الإفصاح عن مؤشرات الاستدامة، والسعى لإنشاء معيار محاسبي لقياس مدى إفصاح الشركات عن مؤشرات الاستدامة، وتقدير الشركات الملزمة بالإفصاح.

### الأصالة والإضافة:

تناول البحث إفصاح الشركات عن مؤشرات الاستدامة، بأبعادها الثلاثة، الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، ودورها في تحسين أرباحها، في بيئه شركات الأعمال السعودية.



**الكلمات المفتاحية:** مؤشرات الاستدامة، جودة الأرباح، المؤشرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

# المجلة الدولية للحالات الدراسية والابحاث



أ. وليد محمد عفيفي محمد  
رئيس التحرير - العلوم الادارية، ونظم المعلومات



أ. مصطفى أحمد حامد رضوان  
رئيس التحرير - العلوم الاقتصادية، والمالية.

<https://ijaebs.journals.ekb.eg>

**pISSN:** 2812-6394  
**eISSN:** 2812-6408



# مرحباً بكم... عضوًا بالجمعية

ما هي أنواع عضوية الجمعية السعودية للمحاسبة؟

## 3. عضوية انتساب

ويتمتع بها كل من:  
 أ. الطلاب الجامعيون في تخصص المحاسبة قبل الحصول على درجة البكالوريوس.  
 ب. العاملون أو المهتمون في مجال المحاسبة ممن لا يتوفرون لهم شرط المؤهل العلمي المحدد للعضوية العاملة.

## 2. عضوية عاملة

ويشترط لها:  
 أ. الحصول على درجة البكالوريوس في مجال المحاسبة.  
 ب. دفع الاشتراك السنوي.  
 ج. أي شروط أخرى تقرها الجمعية.

## 1. عضوية شرفية

وتمنح لمن تختره الجمعية ممن قدموا لها خدمات مادية أو معنوية أو ساهموا في تطوير المحاسبة داخل المملكة أو خارجها.

وفي جميع الأحوال يشترط في عضو الجمعية أن يكون حسن السيرة وطيب السمعة، ولم يسبق الحكم عليه في جريمة مخلة بالشرف والأمانة.

## ما هي المزايا المترتبة على العضوية بالجمعية السعودية للمحاسبة؟

بانضمامك إلى عضوية الجمعية يتم الاستفادة من كثير من المزايا والتي من أهمها ما يلي:

ثانياً: تعزيز التواصل مع المجتمع المحاسبي والاطلاع على آخر المستجدات والتطورات أكاديمياً ومهنياً.

رابعاً: الحصول على خصم يصل إلى 50% من الرسوم المقررة لأنشطة الجمعية المختلفة من دورات وندوات وكتب وغيرها.

سادساً: الحصول على نسخة من القرارات والأنظمة والتعاميم المتعلقة بمهنة المحاسبة والتي تحصل عليها الجمعية.

ثامناً: حق الأولوية في المشاركة والتسجيل في أنشطة الجمعية المجانية.

عاشرأً: الحصول على بعض النقاط السنوية المطلوب تحقيقها للتعليم المهني المستمر (CPE) للحاصلين على الشهادات المهنية.

أولاً: العضوية في الجمعية العلمية الوحيدة في المملكة العربية السعودية، وتعزيز التواصل مع المجتمع المحاسبي والاطلاع على آخر المستجدات والتطورات أكاديمياً ومهنياً.

ثالثاً: المساهمة في تنمية الفكر المحاسبي والإسهام في حركة التقدم العلمي المحاسبي ورفع مستوى الأداء وتطوير المهنة المحاسبية.

خامساً: الحصول على ما قد تصدره الجمعية من نشرات إخبارية وأبحاث ومطبوعات كمجلة المحاسبة ومجلة البحوث المحاسبية مجاناً.

سابعاً: الدعوة إلى حضور ندوات ودورات ولقاءات واجتماعات الجمعية الرسمية.

تاسعاً: الحصول على بطاقة العضوية في الجمعية وما يتربّط عليها من مزايا وخصومات.

عزيزي القارئ الان وبعد أن عرفت بعض المعلومات عن الجمعية السعودية للمحاسبة، يمكنك التقديم بطلب الانضمام للعضوية عبر الرابط: <http://www.aics.org/MemberLoginAR.asp>  
 ويمكنك دفع رسوم العضوية 300 ريال في السنة للعضوية العاملة، أو 150 ريال لعضوية الانتساب.  
 على حساب الجمعية رقم SA561000006910001479800 في البنك الأهلي السعودي.



وللاستفسار فلا تتردد بالتواصل  
معنا عبر قنواتنا التالية:



امسح للانضمام



**مجلة البحوث المحاسبية:** هي دورية علمية محكمة تصدر عن الجمعية السعودية للمحاسبة بجامعة الملك سعود لخدمة الفكر والعمل المحاسبي، وتعنى بنشر الأبحاث النظرية والتطبيقية التي تثري الفكر المحاسبي في المجالات المختلفة وتفتح آفاقاً واسعة أمام حركة البحث والتأليف، والتي تخضع لضوابط محكمة من قبل لجان متخصصة. هذا ويتم نشر ثلاثة أبحاث محكمة سواء باللغة العربية أو باللغة الإنجليزية بكل عدد من أعداد المجلة، أو بحرين محكمين بالإضافة إلى عرض ملخص لكتاب محكم.

ولمن يرغب الاطلاع على الأعداد السابقة للمجلة الدخول على موقع الجمعية السعودية للمحاسبة عبر الرابط: <https://saa.ksu.edu.sa/ar/node/1091>

The image shows two pages of the Accounting Research journal cover. The left page is the front cover with the title 'مجلة البحوث المحاسبية' (Accounting Research) and the right page is the back cover. Both pages feature abstracts in Arabic and English, author names, and university affiliations. The journal is published by the Saudi Accounting Association.

وتحبّب المجلة بإسهامات الباحثين عن طريق التواصل مع هيئة تحرير المجلة على البريد الإلكتروني للجمعية saa@ksu.edu.sa

**دعوة للمهتمين للنشر في مجلة المحاسبة**  
تسعد الجمعية السعودية للمحاسبة بدعوتكم لنشر مقالاتكم القصيرة والهادفة في مجلة المحاسبة والتي تصدر بشكل نصف سنوي وتتضمن مقالات قصيرة وغير محكمة وأخبار حديثة ومفيدة، وذلك بهدف نشر الوعي وتنمية الفكر المحاسبي بالوطن العربي، والمتعلقة بكل مجالات إدارة الأعمال وخاصة المحاسبة والمراجعة.  
ونحيط سعادتكم علمًا بأن المقالات المنشورة بالمجلة تعبر عن رأي وفكرة أصحابها وليس رأي وفكرة الجمعية.

نسعد باستقبال مقالاتكم على البريد الإلكتروني للجمعية: saa@ksu.edu.sa مرفقاً بها صورة شخصية للكاتب.

The image shows the front cover of the Accounting Research journal, Volume 18, No. 1, 1446H-2025G. It features the journal title 'المحاسبة' (Accounting Research) in large letters, the publisher 'الجمعية السعودية للمحاسبة' (Saudi Accounting Association), and various sections and articles listed on the right side. The cover is designed with a blue and white color scheme.



## إصدارات الجمعية السعودية للمحاسبة

السعر للأعضاء	السعر	المؤلف	اسم الكتاب
250	280	John G. Wilde, Ken W. Shaw Barbara Chiabetta, Winston Cook	مبادئ المحاسبة المالية - الطبعة الثانية (مترجم)
250	280	Ray H. Garrison, Eric W. Noreen, Peter C. Brewer	المحاسبة الإدارية - الطبعة الرابعة عشرة (مترجم)
113	113	Kin Lo, George Fisher	المحاسبة المتوسطة الجزء الأول
113	113	Kin Lo, George Fisher	المحاسبة المتوسطة الجزء الثاني
160	160	Floyd A. beams; Joseph H. Anthony Bruce Bettinghaus; Kenneth Smith	المحاسبة المتقدمة [مترجم]
113	113	Rick Hayes, Philip Wallage, Hans Gortemaker	مبادئ المراجعة: مقدمة للمعايير الدولية للمراجعة
264.5	264.5	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	المحاسبة الحكومية وفق معايير المحاسبة في القطاع العام
130	130	أ.د عبد الرحمن التويجري وأخرون	المراجعة الداخلية: النظرية والتطبيق
130	130	أ.د عبد الرحمن التويجري	نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات
120	130	أ.د محمد سلطان السهلي	التحليل المالي: نظرة محاسبية
70	80	د. صالح حمد الشنيفي	مدخل إلى المراجعة الداخلية
80	100	أ. د عبد الرحمن إبراهيم الحميد	نظريات المحاسبة
30	50	أ. د محمد سامي راضي	حالات عملية في المحاسبة المالية (الجزء الأول)
30	50	أ. د محمد سامي راضي	حالات عملية في المحاسبة المالية (الجزء الثاني)
20	30	أ. د إسماعيل إبراهيم جمعة	حالات عملية في المراجعة
115	115	Walter T. Harrison Jr. Charles T. Horngren, C. William Thomas	المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية للتقرير المالي
60	90	أ. د سعيد محمود الهمباوي	مبادئ المحاسبة الإدارية: مدخل اتخاذ القرارات
70	100	أ. د إسماعيل جمعة	المحاسبة المتوسطة (الجزء الأول)
70	100	أ. د محمد سامي راضي	المحاسبة المتوسطة (الجزء الثاني)
60	90	د. نبيه الجبر	المحاسبة الدولية: الإطار الفكري والواقع العملي
80	110	د. صالح الدين إبراهيم الطحان	المحاسبة المتقدمة
70	100	د. السيد أحمد السقا	المراجعة الداخلية: الجوانب المالية والتشغيلية
70	100	د. لطفي الرفاعي	نظم المعلومات المحاسبية (مدخل رقابي)



## دعوة للمهتمين للنشر في مجلة المحاسبة

تسعد الجمعية السعودية للمحاسبة بدعوتكم لنشر مقالاتكم القصيرة والهادفة في مجلة المحاسبة والتي تصدر بشكل نصف سنوي وتتضمن مقالات قصيرة وغير محكمة وأخبار حديثة ومفيدة، وذلك بهدف نشر الوعي وتنمية الفكر المحاسبي بالوطن العربي، والمتعلقة بكل مجالات إدارة الأعمال و خاصة المحاسبة والمراجعة.

ونحيط سعادتكم علمًاً بأن المقالات المنشورة بالمجلة تعبر عن رأي وفكرة أصحابها وليس رأي وفكرة الجمعية.

نسعد باستقبال مقالاتكم على البريد الإلكتروني للجمعية:  
saa@ksu.edu.sa

No. 69 - 1447 H / 2025 G

العدد 69 - 1447 هـ / 2025 م

نشرة نصف سنوية متخصصة تصدر عن الجمعية السعودية للمحاسبة  
A SEMIANNUALLY SPECIALIZED MAGAZINE PUBLISHED BY THE SAUDI ACCOUNTING ASSOCIATION



011-4674263

